



## OPĆI UVJETE POSLOVANJA S GRAĐANIMA

### I. UVODNE ODREDBE

#### I. I. CILJ AKTA

##### Članak 1.

„*Općim uvjetima poslovanja s građanima*“ ( u daljnjem tekstu: Opći uvjeti) Banka propisuje osnovna pravila poslovanja i poslovnog odnosa između Banke i fizičkih osoba – potrošača (u daljnjem tekstu: Klijent) u cilju informiranja klijenata s načinom poslovanja.

#### I. II. KORISNICI AKTA

##### Članak 2.

Odredbi Općih uvjeta moraju se pridržavati Klijenti Banke i svi zaposlenici Direkcije poslova sa stanovništvom kao i ostali zaposlenici čije je poslovanje vezano uz građane.

#### I. III. UTJECAJ NA POSLOVNI PROCES

##### Članak 3.

Ovaj akt utječe posredno na sve poslovne procese Banke.

### II. DEFINICIJE I OPISI

##### Članak 4.

**Opći uvjeti** Banke uređuje osnove obveznih, ugovornih i izvan ugovornih poslovnih odnosa između Banke i Klijenta kojima se trajno ili povremeno pružaju bankovne i ostale financijske usluge, uz standarde dobre bankarske prakse i komunikacije, te uz primjenu načela uzajamnog povjerenja, poštivanja zakona i propisa, etičnog i profesionalnog ponašanja, te čuvanja tajnosti bankovnih podataka.

**Akti Banke** u smislu odredbi Općih uvjeta, svi su dokumenti i odluke što ih po propisanoj proceduri donose ovlaštena tijela Banke i koja su Klijentu dostupna putem distributivnih kanala Banke, a uređuju prava, ovlasti i obveze Klijenta, klijentova opunomoćenika, zakonskog zastupnika, skrbnika i svih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze prema Banci, kao i Banke same.

**Klijent** u smislu Općih uvjeta je, fizička osoba - potrošač, rezident i/ili nerezident, koja je sposobna biti nositeljem prava i obveza, s kojim Banka neposredno ili po opunomoćeniku/zakonskom zastupniku/skrbniku, ili putem sredstava daljinske komunikacije, a sukladno važećim propisima, sklapa ugovore odnosno kojoj pruža određene bankovne i financijske usluge koje nisu namijenjene klijentovoj gospodarskoj djelatnosti niti obavljanju djelatnosti slobodnog zanimanja. Isto tako klijent je i svaka fizička osoba, koja je zatražila ili primila bankovnu i/ili financijsku uslugu od Banke.

**Klijentov opunomoćenik** je osoba koja je na temelju i u okviru ovlasti iz punomoći ovlaštena poduzimati radnje u ime i za račun klijenta.

**Zakonski zastupnik klijenta** je fizička osoba koja na temelju zakona ili akta nadležnog državnog tijela, donesenog na temelju zakona, ima ovlasti, samostalni ili uz suglasnost nadležnog državnog tijela poduzimati u ime i za račun klijenta radnje s pravnim učinkom.

**Skrbnik** je fizička osoba imenovana od nadležnog državnog tijela, čije su ovlasti, prava i obveze određene odlukom nadležnog tijela.

### III.I. OPĆE ODREDBE

#### Članak 5.

Ovi Opći uvjeti primjenjuju se zajedno s pojedinačnim ugovorima sklopljenim s klijentom, „*Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima fizičkih osoba – potrošača*“, te drugim posebnim i općim uvjetima Banke za pojedine vrste bankovnih i financijskih usluga. Ako se pojedinačni ugovor s klijentom odnosno navedeni posebni i opći uvjeti razlikuju od odredbi ovih Općih uvjeta, primjenjuju se odredbe pojedinačnih ugovora, odnosno navedeni posebni i opći uvjeti.

Opći uvjeti dopunjuju posebne pogodbe ugovorene između klijenta i Banke, bilo da su sadržane u ugovoru ili se ugovor na njih poziva.

#### Članak 6.

Opći uvjeti izrađeni su u pisanom obliku, te su dostupni u Poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke.

Klijent podnošenjem bilo kojeg zahtjeva Banci, obavljanjem svake transakcije ili bilo kojeg drugog posla s Bankom potvrđuje da je upoznat i suglasan sa sadržajem općih uvjeta i akata Banke koji reguliraju poslovanje Banke u odnosu na proizvod ili uslugu kojom se Klijent koristi ili koju je zatražio, te da prihvaća prava i obveze koje mu pripadaju temeljem istih.

## **III.II. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA KLIJENATA**

### **Članak 7.**

Bankovnu tajnu predstavljaju svi podaci, činjenice i okolnosti koje je Banke saznala na osnovi pružanja usluga klijentima i u obavljanju poslova s pojedinačnim klijentom, te i svi drugi podaci koji se smatraju bankovnom tajnom temeljem pozitivnih propisa, i koje Banka može otkriti samo u slučajevima koji su propisani zakonom.

### **Članak 8.**

Osobe koje su u stalnom ili povremenom radnom ili ugovornom odnosu u kojem obavljaju za Banku poslove koje im je Banka povjerila (primjerice u postupku eksternalizacije usluga, obradi podataka i sl.) sukladno pozitivnim propisima, obvezne su čuvati bankovnu tajnu i nakon prestanka radnog odnosno ugovornog odnosa.

### **Članak 9.**

Banka prikuplja i dalje obrađuje osobne podatke Klijenata u svrhe s kojima je Klijent upoznat, a radi provedbe poslovnog odnosa klijenta i Banke i provedbe zakonskih propisa kojima se uređuje sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma i u izvršavanju drugih zakonskih obveza Banke, pri čemu se osiguravaju tehničke, organizacijske i kadrovske mjere zaštite osobnih podataka Klijenata.

Obrada osobnih podataka obavlja se u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka.

### **Članak 10.**

Prilikom uspostavljanja bilo kojeg poslovnog odnosa s Bankom, utvrđuje se identitet Klijenta uvidom u važeću identifikacijsku ispravu s fotografijom osobe (osobna iskaznica ili putovnica), uz pravo zadržavanja preslike identifikacijske isprave Klijenta, a pridržavajući se propisa koji reguliraju zaštitu osobnih podataka.

Za potrebe sklapanja pojedinog ugovornog odnosa Klijent je obavezan predočiti i osobni identifikacijski broj.

Obveza Klijenta je na ugovoreni način obavijestiti Banku o svakoj promjeni osobnih i drugih podataka, na osnovu kojih mu je otvoren račun, odobren kredit ili pružena druga usluga. Klijent odgovara za sve propuste ili štetu koja bi mogla nastati uslijed nepridržavanja dostave podataka o nastalim promjenama.

### III.III. DEPOZITNO POSLOVANJE

#### Članak 11.

##### Depozitni poslovi

Pod depozitnim poslovima u smislu ovih Općih uvjeta smatra se zasnivanje poslovnog odnosa između Klijenta i Banke s osnove sljedećih depozitnih računa:

- novčani polog (dalje u tekstu: depozit)
- račun

Depozit se može ugovoriti kao:

- depozit po viđenju (uz štednu knjižicu)
- nenamjenski oročeni depozit (uz štednu knjižicu)
- namjenski oročeni depozit

Primljeni depoziti mogu biti u kunama, stranim valutama ili u kunama uz valutnu klauzulu. Minimalni iznosi, rokovi i ostali uvjeti definirani su pojedinačnim ugovorom s klijentom, te Odlukama Banke kojima je regulirano depozitno poslovanje s građanima i drugim važećim aktima Banke, a klijentu su dostupni u poslovnicama Banke ili na Internet stranici Banke.

Banka, na temelju ugovora, otvara i vodi sljedeće transakcijske račune Klijenta:

- tekući i/ili multivalutni račun
- žiro račun (devizni i kunski)

#### Članak 12.

##### Ugovaranje, otvaranje i vođenje depozita i transakcijskog računa

Banka temeljem okvirnog ugovora otvara Klijentu transakcijski i/ili depozitni račun na kojem se vode sredstva računa/depozita. Ugovorom se osobito regulira otvaranje računa depozita, evidentiranje transakcija, izrada izvješća o prometu i stanju, obračun kamata, te zatvaranje.

Preduvjet otvaranja transakcijskog/depozitnog računa identifikacija je Klijenta sukladno propisima koji reguliraju uvjete otvaranja istog i sprječavanje pranja novca.

Prilikom otvaranja transakcijskog/depozitnog računa, potpisani primjerak ugovora, na hrvatskom jeziku, uručuje se Klijentu.

Ukoliko je novčani polog primljen kao ulog na štednju, banka klijentu izdaje i štednu knjižicu, te se ista koristi za upis svih podataka o uplatama i isplatama.

Ukoliko Banka otvara transakcijski/depozitni račun Klijentu koji nije prisutan, isti se otvara na temelju punomoći i na osnovi važećih identifikacijskih dokumenata Klijenta koje je ovjerilo domaće ili strano nadležno tijelo sukladno posebnim propisima. Ovjera istih dokumenata ne smije biti starija od tri mjeseca ako se račun otvara nerezidentu, odnosno šest mjeseci ako se otvara rezidentu.

Ukoliko je vlasnik računa maloljetna osoba ili osoba bez poslovne sposobnosti, Banka zaključuje ugovor o otvaranju transakcijskog/depozitnog računa sa zakonskim

zastupnikom odnosno skrbnikom, sukladno propisima koji uređuju način raspolaganja imovinom navedenih osoba.

Roditelji, kao zakonski zastupnici, mogu samostalno, bez odobrenja centra za socijalnu skrb, raspolagati novčanim sredstvima djeteta sukladno njegovoj dobi i to u mjesečnim iznosima ne većim od minimalnih novčanih iznosa potrebnih za uzdržavanje djeteta, koje određuje ministarstvo nadležno za poslove socijalne skrbi, jednom godišnje, najkasnije do 1. travnja tekuće godine, te koji se objavljuju u Narodnim novinama.

Prihode od djetetove imovine roditelji mogu koristiti za njegovu uzdržavanje, liječenje, školovanje, obrazovanje ili za podmirenje drugih važnih potreba djeteta. Pod prihodima od djetetove imovine razumijeva se primjerice kamata, najamnina, dividenda, prinosi od udjela u investicijskim fondovima. Za raspolaganje prihodima od imovine djeteta nije potrebno odobrenje centra za socijalnu skrb, kao i za raspolaganje djetetovim redovitim prihodima uobičajenih iznosa koji se redovito isplaćuju (npr. obiteljska mirovina, stipendija, pomoć za školovanje, nagrada i sl. čime roditelji upravljaju radi zadovoljavanja potreba djeteta).

Za druga raspolaganja imovinom djetetom koja nisu obuhvaćena prethodnim stavcima ovog članka, kao i u slučaju zatvaranja računa u vlasništvu maloljetnog djeteta, ukoliko je u trenutku zatvaranja na računu položen novčani iznos koji pripada maloljetnom djetetu, potrebno je ishoditi odobrenje nadležnog centra za socijalnu skrb.

U slučajevima kada maloljetna osoba ili punoljetna osoba bez poslovne sposobnosti ima skrbnika kojeg mu je odredio nadležni centar za socijalnu skrb, sredstvima na transakcijskom/depozitnom računu skrbnik raspolaže samo na temelju rješenja nadležnog centra za socijalnu skrb, sukladno ovlaštenjima koja proizlaze iz tog rješenja.

## **Članak 13.**

### **Izdavanje i način korištenja bankovne kartice kao platnog instrumenta**

Banka Klijentu uz ugovor o otvaranju transakcijskog računa izdaje i bankovnu karticu. Za raspolaganje sredstvima putem bankovne kartice na elektroničkim uređajima kod transakcija koje uvjetuju identifikaciju PIN-om klijentu se izdaje tajni osobni identifikacijski broj koji je poznat isključivo korisniku kartice i strogo je povjerljiv, te služi za identifikaciju korisnika kartice. Korisnik kartice ne smije držati PIN uz karticu niti na bilo koji drugi način učiniti ga dostupnim trećim osobama. U protivnom snosi odgovornost za svu moguću štetu koja može nastati zbog neovlaštene uporabe kartice ili PIN-a.

Klijent, korisnik bankovne kartice koji je ovlašten koristiti se tim platnim instrumentom dužan je koristiti se platnim instrumentom u skladu s odredbama okvirnog ugovora definiranom u „*Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima fizičkih osoba – potrošača*“. Klijent je dužan neposredno, nakon primitka kartice poduzeti sve razumne mjere za zaštitu personaliziranih sigurnosnih obilježja tog platnog instrumenta. Karticu smije koristiti isključivo osoba na čije ime kartica glasi, do isteka roka valjanosti kartice. Korisnik kartice smije koristiti karticu samo u okviru salda/raspoloživog iznosa po transakcijskom računu.

Kartica glasi na ime, neprenosiva je i Banka je izdaje s rokom valjanosti naznačenim na prednjoj strani kartice. Kartica je valjana do zadnjeg dana u mjesecu naznačenom na kartici.

Prije isteka roka valjanosti postojeće kartice Banka izdaje novu karticu s novim rokom valjanosti. Kartica kojoj je istekao rok valjanosti ne smije se koristiti. U tom slučaju korisnik je treba prerezati i uništiti.

Svaki drugi način korištenja kartice kao i uporaba kartice od strane osobe čije ime nije otisnuto na kartici smatra se zlouporabom te Banka može uskratiti prava korištenja uz oduzimanje kartice te raskinuti ugovor o transakcijskom računu.

Zlouporabom prava korištenja kartice posebno se smatra korištenje kartice u svrhu sklapanja fiktivnih kupoprodajnih ugovora, lihvarskih ugovora, osiguranja za podmirenje dugovanja, naplate dugovanja kao i za svaku drugu svrhu koja je svojom prirodom i ciljem suprotna moralu i pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

U cilju dodatne sigurnosti korisnika kartice Banka, a u okviru salda/raspoloživog iznosa na računu, propisuje maksimalne dnevne limite za korištenje kartice za plaćanja i isplatu gotovine te, u okviru istih, i maksimalni dnevni limit za isplatu gotovine na bankomatima. O dnevnim limitima Banka obavještava Klijenta na ugovoreni način.

## **Članak 14.**

### **Način formiranja i raspolaganja sredstvima**

Sredstva na transakcijskom/depozitnom računu formiraju se sukladno važećim propisima na različite načine, a ovisno o svrsi i namjeni pojedinog računa. Temelj za formiranje sredstava na računu Klijenta:

- bezgotovinske i gotovinske uplate
- doznake iz zemlje i inozemstva
- polog čeka
- prijenos s drugih računa
- uplata plaće, mirovina i drugih primanja, te
- druge uplate i načini u skladu s relevantnim propisima

Prilikom obavljanja financijskih transakcija Klijenti i ostali ovlaštenici po transakcijskom/depozitnom računu, dužni su prezentirati Banci važeću identifikacijsku ispravu, te ugovor (kod oročenog depozita), odnosno karticu ili štednu knjižicu, ovisno o vrsti ugovornog odnosa, te vlastoručnim potpisom potvrditi transakcijski nalog. Ukoliko se transakcija obavlja putem Interneta i mobilnog bankarstva klijent se identificira i autorizira transakciju putem PIN-a i korištenjem tokena/čitača kartice.

Klijent i njegovi opunomoćenici/zakonski zastupnici/skrbnici mogu raspolagati sredstvima transakcijskog/depozitnih računa u granicama raspoloživih sredstava, odnosno do visine dopuštenog prekoračenja/okvirnog kredita tekućeg računa, sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima i odlukama Banke. Banka ima pravo svojim odlukama odrediti da je zahtjeve za isplate gotovine iznad određenog iznosa potrebno prethodno najaviti i rok u kojem je to potrebno učiniti.

Oročnim depozitom Klijent može raspolagati po isteku ili prije isteka ugovorenog roka oročenja ukoliko to nije u suprotnosti s pojedinačnim ugovorom ili propisom. Ukoliko je ugovoreno daljnje oročavanje, istekom roka oročenja, depozit se oročava

na isti rok po uvjetima propisanim aktima Banke važećim na dan isteka zadnjeg ugovorenog roka oročenja, osim u slučaju evidentirane prisilne osnove za plaćanje sukladno posebnom propisu ili neke druge s njim izjednačene odluke nadležnog tijela.

Vlasniku tekućeg računa koji je klijent Banke, može se odobriti korištenje dozvoljenog prekoračenja po tekućem računu /okvirni kredit/ i to do iznosa i sukladno uvjetima utvrđenim posebnom odlukom Banke. Banka može opozvati odobreni, a neiskorišteni iznos dozvoljenog prekoračenja, odnosno otkazati dozvoljeno prekoračenje /okvirni kredit/, ako Klijent ne izvršava uredno i na vrijeme preuzete ugovorne odredbe, ako Banka od suda ili trećih osoba zaprimi prisilnu osnovu izvršenja po transakcijskom računu Klijenta ili ako je došlo do pogoršanja financijske situacije Klijenta koja može utjecati na urednost izvršenja preuzetih obveza.

U slučaju umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja, Banka će o tome, na ugovoreni način, najmanje 30 dana prije dana efektivnog umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja, obavijestiti Klijenta.

Ako je kao ugovoreni način obavještavanja ugovorena dostava izvotka/obavijesti u poslovnicu Banke, obavijest iz prethodnog stavka Banka dostavlja pisanim putem na posljednju evidentiranu adresu Klijenta u Banci.

Banka će u slučaju umanjenja ili ukidanja dopuštenog prekoračenja, omogućiti Klijentu, bez njegova zahtjeva i bez dodatnih troškova, otplatu umanjenog ili ukinutog iznosa iskorištenog prethodno dopuštenog prekoračenja i to u 12 mjesečnih obroka primjenom kamatne stope koja je važeća za dopušteno prekoračenje po tekućem računu.

Navedene odredbe Općih uvjeta povezane s ukidanjem/umanjenjem dopuštenog prekoračenja ne primjenjuju se u slučaju ako je protiv Klijenta Banka već pokrenula postupak prisilne naplate sa osnova nedopuštenog prekoračenja po tekućem računu.

Klijent je dužan po primitku obavijesti o smanjenju ili ukidanju dopuštenog prekoračenja a radi reguliranja obročne otplate prekoračenja na predviđeni način javiti se u poslovnicu Banke najkasnije do dana koji prethodi danu umanjenja odnosno ukidanja prethodno dopuštenog prekoračenja.

Klijent nije dužan prihvatiti umanjenje ili ukidanje prethodno dopuštenog prekoračenja ukoliko Banka nije postupila sukladno odredbama ovih Općih uvjeta.

Ukoliko Klijent ne prihvati predviđene uvjete i rok obročne otplate iz ovih Općih uvjeta, Banka može pokrenuti daljnje postupke opominjanja te naplate dugovanja, osim ako se Banka i Klijent pisanim putem ne dogovore drugi način i rokove daljnje otplate umanjenog odnosno ukinutog dopuštenog prekoračenja.

U slučaju iz prethodnog stavka, Klijent je obvezan podnijeti pisani zahtjev Banci do dana koji prethodi danu umanjenja odnosno ukidanja prethodno dopuštenog prekoračenja.

Ukoliko se od dana predviđenog slanja obavijesti Banke pa do dana efektivnog umanjenja ili ukidanja prethodno dopuštenog prekoračenja izmijene okolnosti na način da se Klijentu ne umanjuje ili ne ukida prethodno dopušteno prekoračenje, ova obavijest ne proizvodi pravne učinke.

Klijent je obvezan, radi pravodobne primjene odredbi ovih Općih uvjeta, te ukoliko je to moguće, unaprijed obavijestiti Banku o okolnostima koje utječu ili bi mogle utjecati

na izračun visine i korištenja dopuštenog prekoračenja, a osobito ako se radi o izostanku ili smanjenju mjesečnih primanja ili nekim drugim zakonskim zaprekama o kojima Banka nema saznanja, a čija visina i uplata utječu na umanjeње ili ukidanje dopuštenog prekoračenja.

Klijent zadržava pravo ne prihvatiti ponudu Banke o korištenju dozvoljenog prekoračenja u trenutku potpisivanja pristupnice ili naknadno pisanim putem obavijestiti Banku o tome, uz uvjet da nije u korištenju istog.

Banka će klijenta obavještavati o dopuštenoj gornjoj granici prekoračenja na tekućem računu, o nominalnoj godišnjoj kamatnoj stopi i pretpostavkama njezine promjene, trajanju prekoračenja, kao i naznaku da se od klijenta može u svakom trenutku tražiti otplata odobrenog prekoračenja u cijelosti, te uvjete korištenja dopuštenog prekoračenja i informacije o naknadama koje Banka obračunava za ovu uslugu.

Klijent je dužan voditi evidenciju prometa i stanja na svojim transakcijskim/depozitnim računima u Banci.

Banka nije ovlaštena bez odobrenja vlasnika računa ispravljati greške nastale kao posljedica obrade i izvršavanja transakcija i naloga u sustavu.

Po tekućem računu otvorenom na ime maloljetne osobe ili osobe pod skrbništvom Banka ne odobrava dopušteno prekoračenje.

U svrhu naplate dospjele, a neplaćene tražbine Banke prema Klijentu može se izvršiti prijebom dospjelih tražbina sa sredstvima po transakcijskim/depozitnim računima Klijenta, te oročenjima. Kod naplate iz oročenih sredstava, Banka može depozit razročiti, te po potrebi preostala sredstva prenijeti na klijentov račun po viđenju.

Nakon smrti vlasnika transakcijskog/depozitnog računa prestaje važiti svaka punomoć, a sredstvima mogu raspolagati nasljednici na osnovu predočenog pravomoćnog rješenja o nasljeđivanju ili druge pravomoćne sudske odluke.

## **Članak 15.**

### **Punomoć**

Klijent može prilikom otvaranja transakcijskog/depozitnog računa ili naknadno opunomoćiti jednu ili više osoba za raspolaganje sredstvima na tom računu temeljem punomoći izdane i potpisane u Banci. Punomoć može biti jednokratna ili trajna. Ukoliko je punomoć sačinjena izvan Banke, mora biti ovjerena od domaćeg ili stranog nadležnog tijela, sukladno posebnim propisima. Iznimno, Banka neće prihvatiti dokumentaciju i ovjeru iz zemlje koja se nalazi na popisu zemalja navedenih kao off shore ili nekooperativne jurisdikcije (popis izrađuje Ured za sprječavanje pranja novca u RH).

Ovlaštena osoba-opunomoćenik ne može imati veća prava u raspolaganju sredstvima nego vlasnik računa i ne može ovlastiti treću osobu za raspolaganje sredstvima ili na drugi način raspolagati sredstvima (npr. založno pravo), kao ni tražiti zatvaranje računa, osim ako to u posebnoj punomoći nije izrijekom navedeno.

Punomoć prestaje važiti temeljem pisanog opoziva punomoći od strane vlasnika računa ili otkaza od strane opunomoćenika, gubitkom poslovne sposobnosti ili smrću



vlasnika ili opunomoćenika, otkazom ugovora od strane Banke ili vlasnika, te zatvaranjem računa.

Ukoliko je izjava o opozivu ili otkazu sačinjena izvan Banke, potpis na ispravi mora biti ovjeren od domaćeg ili stranog nadležnog tijela. Izjava o opozivu, odnosno otkazu punomoći proizvodi pravni učinak od dana kada je zaprimljena u Banci.

## **Članak 16.**

### **Kamatne stope**

Važeće kamatne stope propisane „*Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s građanima*“, iskazane su u pisanom obliku i dostupne su Klijentima u poslovnica Banke, te na Internet stranicama Banke [www.jadranska-banka.hr](http://www.jadranska-banka.hr) i putem drugih distribucijskih kanala Banke. Banka na depozite fizičkih osoba obračunava i plaća kamatu po stopi sukladno ugovoru i na način određen „*Odlukom o kamatnim stopama Banke u poslovanju s građanima*“. Visina kamatne stope ugovara se kao godišnja kamatna stopa.

Kamatne stope se mijenjaju sukladno aktima Banke, uvažavajući nastale promjene na bankarskim tržištima, stopi inflacije, međuvalutarnim kretanjima i drugim parametrima, a sukladno utvrđenim i objavljenim kriterijima u „*Odluci o kriterijima za promjenu kamatnih stopa i naknada Banke u poslovanju s građanima*“.

Način utvrđivanja i praćenja kamatnih stopa na depozite, te uvjeti i način na koji se mogu mijenjati kamatne stope na depozite regulirani su „*Odlukom o kriterijima za promjenu kamatnih stopa i naknada Banke u poslovanju s građanima*“, koji se zajedno sa ovim Općim uvjetima smatraju sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora sklopljenog između Banke i Klijenta, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama tijekom ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane, osim ako to nije pojedinačnim ugovorom ili općim uvjetima drugačije regulirano.

Informacije o promjenama kamatnih stopa biti će objavljene i dostupne klijentima u poslovnica Banke, te na Internet stranicama Banke [www.jadranska-banka.hr](http://www.jadranska-banka.hr) i putem drugih distribucijskih kanala Banke, i to;

- 15 dana prije stupanja na snagu za depozitne poslove
- 60 dana prije stupanja na snagu za transakcijske račune

Kamata se obračunava dekurzivno primjenom konformnog kamatnjaka ili nekom drugom metodom.

Efektivna kamatna stopa (u daljnjem tekstu EKS) izračunava se metodologijom definiranom aktom sukladno propisima HNB, a iskazane su u propisanom pisanom obliku i dostupne su Klijentima u poslovnica i na Internet stranici Banke.

## **Članak 17.**

### **Naknade i provizije u depozitnom poslovanju**

Klijent je dužan platiti Banci sve naknade i provizije koji nastanu u poslovanju i naknade za uslugu vođenja računa, kao i ostale troškove i slično. Banka te troškove naplaćuje terećenjem računa, u iznosima utvrđenima „*Naknadama Banke za usluge u poslovanju s građanima*“.

U slučaju promjene visine i vrste naknade po depozitnom poslovanju Banka će izvršene promjene učiniti dostupnim u poslovnicama Banke, putem Internet stranica Banke [www.jadranska-banka.hr](http://www.jadranska-banka.hr), te putem drugih distribucijskih kanala, i to

- 15 dana prije stupanja na snagu za depozitne poslove
- 60 dana prije stupanja na snagu za transakcijske račune

Naknade za obavljanje bankarskih usluga su jednokratne ili periodične, a izražene su u nominalnom ili relativnom iznosu.

U slučaju prijevremenog raskida oročenja Banka ne naplaćuje naknadu, osim ukoliko to ne propiše internim aktima i isto regulira pojedinačnim ugovorom s Klijentom.

## **Članak 18.**

### **Informacije o osiguranje uloga/depozita**

Depoziti, odnosno štedni ulogi osiguravaju se kod Državne agencije za osiguranje štednih uloga i sanaciju banaka koja osigurava depozite građana temeljem „*Zakona o osiguranju depozita*“, do visine koja je određena zakonom ili Uredbom Vlade RH, a ista visina objavljena je i dostupna u poslovnicama Banke i putem drugih distribucijskih kanala Banke..

## **Članak 19.**

### **Raskid i otkaz ugovora**

Vlasnik i Banka mogu raskinuti/otkazati ugovor o transakcijskom/ depozitnom računu sukladno odredbama ugovora i važećim propisima. Ugovor se otkazuje pisanim putem. Ukoliko se izjava o raskidu šalje Banci preporučenom pošiljkom, potpis vlasnika na izjavi mora biti ovjeren od strane domaćeg ili stranog nadležnog tijela, a uz izjavu dostavljaju se i ugovor, štedna knjižica ili drugi platni instrument.

Otkazom ugovora o tekućem računu prestaju se izvršavati svi trajni nalozi i izravna terećenja zadani po nalogu klijenta.

Na oročeni depozit koji je raskinut prije isteka ugovorenog roka oročenja, Banka obračunava kamatu sukladno aktima Banke, odnosno sukladno ugovoru sklopljenom s Klijentom.

## Članak 20.

### **Blokada, amortizacija i zatvaranje računa**

Banka blokira transakcijski/depozitni račun u slučaju saznanja o smrti vlasnika, nestanka, gubitka ili krađe štedne knjižice ili kartice, čekovnih blanketa i ugovora o oročenom štednom ulogu te na osnovu sudskog rješenja nadležnih tijela i isprava temeljem kojih je Banka sukladno zakonu dužna izvršiti blokadu. Po primitku prijave o nestanku bankovne kartice Banka će blokirati istu i onemogućiti njeno korištenje, a potom klijentu izdati novu karticu.

Osim iz razloga navedenih u stavku 1. Banka može blokirati transakcijski račun ili karticu i iz razloga definiranih u „*Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima fizičkih osoba – potrošača*“.

Banka može izvršiti blokadu štednog uloga po viđenju, odnosno računa i bez prethodnog oduzimanja štedne knjižice, odnosno bankovne kartice.

Za vrijeme blokade depozitnog računa klijent/ punomoćnici/ zakonski zastupnici/ skrbnici ne mogu raspolagati sredstvima računa.

Banka će provesti blokadu i naplatu s transakcijskih/depozitnih računa klijenta i bez njegove suglasnosti, temeljem naloga nadležnog tijela radi izvršenja osnova za plaćanje prema posebnom zakonu koji uređuje ovrhu na novčanim sredstvima ovršenika.

Gubitak ili krađu čekovnih blanketa i drugih instrumenata raspolaganja sredstvima Klijent je obvezan prijaviti i MUP-u, a Banci dostaviti potvrdu o tome kao dokaz prijave.

Za izgublenu, ukradenu, uništenu ili na drugi način nestalu štednu knjižicu, bankovnu karticu i/ili čekovne blankete Klijent pokreće postupak amortizacije kod nadležnog suda. Banka će iste na zahtjev vlasnika proglasiti nevažećim i o tome izvijestiti sve organizacijske dijelove Banke.

Banka zatvara račun sukladno važećim zakonskim propisima i ugovoru, na osobni ili pisani zahtjev vlasnika, temeljem odluke centra za socijalnu skrb te rješenjem suda. Ovlaštenje opunomoćenika da zatvori račun mora biti u punomoći izrijekom navedeno (posebna punomoć). Po primitku zahtjeva za zatvaranje računa, Banka obračunava pripadajuću kamatu, pripisuje je računu i sredstva isplaćuje u cijelosti.

U slučaju naknadnih terećenja računa zadanih od strane Klijenta prije njegovog zatvaranja, ista terete klijenta i predstavljaju njegovu naknadno dospjelu obvezu.

Banka može zatvoriti neaktivan transakcijski/depozitni račun i vlastitom inicijativom sukladno aktima Banke.

### III.IV. KREDITNO POSLOVANJE

#### Članak 21.

##### Odobravanje kredita

Informacije o uvjetima i potrebnoj dokumentaciji za odobrenje kredita dostupne su Klijentima u poslovnicama Banke i na Internet stranici Banke.

Da bi ostvario pravo na kredit, tražitelj kredita treba prikupiti dokumentaciju kojom se utvrđuje njegov bonitet i kreditna sposobnost, odnosno ostalu dokumentaciju ovisno o vrsti i namjeni kredita propisanu važećim aktima Banke.

Banka će zaprimiti zahtjev samo u slučaju kada je prikupljena cjelokupna tražena dokumentacija. Po primitku zahtjeva, Banka utvrđuje bonitet temeljem kreditne sposobnosti i solventnosti tražitelja kredita i drugih sudionika (sudužnika, jamaca) proizišle iz prikupljene kreditne dokumentacije.

Banka ima pravo razmjenjivati i koristiti informacije o urednosti podmirivanja obveza Klijenta prema Banci i drugim kreditnim i financijskim institucijama koristeći podatke evidentirane u sustavu razmjene informacija ili Hrvatskom registru obveza po kreditima /HROK/, a na način propisan Zakonom o kreditnim institucijama i propisima o zaštiti osobnih podataka.

Prije sklapanja ugovora o kreditu, Banka će Klijentu – tražitelju kredita, te ostalim sudionicima kreditnog odnosa, pravodobno pružiti i učiniti dostupnim sve bitne informacije vezane uz uvjete ugovora o kreditu, u pisanom obliku ili na nekom drugom trajnom mediju, a putem obrazaca čiji je oblik i sadržaj propisan posebnim propisima, te ih upozoriti na pravnu prirodu sudužništva, odnosno jamstva, kao i na pravo poduzimanja naplate potraživanja od sudužnika i jamca.

Također Banka će Klijentu na njegov zahtjev, prije sklapanja ugovora o kreditu dati i primjerak nacrtu ugovora o kreditu, osim u slučaju ako Banka ne želi nastaviti sa sklapanjem ugovora o kreditu, jer je u vrijeme podnošenja zahtjeva ocijenila da ne želi zaključiti taj posao, o čemu će bez odgađanja i to pisanim putem obavijestiti potrošača.

Uz nacrt ugovora o kreditu, a radi dobivanja potpunih informacija vezanih uz ugovorni odnos, Banka će Klijentu, bez naknade, dati i presliku ili elektroničku verziju članka iz relevantnih Općih uvjeta poslovanja s građanima, Odluke o kamatnim stopama i Naknadama Banke, Odluke o kriterijima promjenjivosti kamatnih stopa i naknada u poslovanju s građanima kao i ostale akte koji mogu direktno ili indirektno utjecati na financijski položaj Klijenta, te mu dati i kratko objašnjenje načina na koji oni mogu utjecati na njegov financijski položaj .

Banka može klijentu/tražitelju kredita odobriti jedan ili više kredita ovisno o njegovom bonitetu i kreditnoj sposobnosti, te ostalim uvjetima sukladno aktima Banke.

Način utvrđivanja kreditne sposobnosti sudionika u kreditu utvrđena je odlukom Banke o uvjetima odobravanja kredita.

Banka svojim aktima propisuje uvjete i kriterije za odobravanje pojedinih vrsta plasmana fizičkim i s njima povezanim osobama, te najveću dopuštenu izloženost. Ukoliko tražitelj kredita i ostali sudionici ispunjavaju sve uvjete kreditiranja propisane aktima Banke, Banka donosi odluku o odobrenju kreditnog zahtjeva. O odobrenju kreditnog zahtjeva Banka izvještava tražitelja kredita.

Kreditni se ugovaraju uz valutnu klauzulu ili u kunama, ovisno o vrsti kredita, a sukladno odluci Banke o odobravanju kredita građanima. Odobreni kredit uz valutnu klauzulu isplaćuje se prema srednjem tečaju HNB-a, odgovarajuće valute, u odnosu na kunu, koji važi na dan transakcije.

Banka zadržava pravo odbiti kreditni zahtjev bez obrazloženja, kao i u slučaju ako Klijent uskrati svoju suglasnost na podatke iz HROK-a.

Nakon odobrenja kreditnog zahtjeva, Banka i Klijent zaključuju ugovor o kreditu, na **hrvatskom jeziku**.

Ugovorom o kreditu Banka se obvezuje Klijentu staviti na raspolaganje određeni iznos novčanih sredstava, za neku namjenu ili bez utvrđene namjene, a korisnik se obvezuje banci plaćati ugovorene kamate i iskoristeni iznos novca vratiti na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Klijenti i ostali sudionici iz ugovora, podnose ugovor na solemnizaciju ili potvrdu javnom bilježniku o svom trošku, osim ako ugovorom nije drugačije određeno.

Klijent je obavezan platiti i sve druge troškove koji su vezani uz ugovor o kreditu, a o čemu će biti obaviješten putem prethodnih informacija koje prethode prihvaćanju ponude ili sklapanju ugovora o kreditu.

Klijent ima pravo u roku od 14 dana odustati od ugovora bez navođenja razloga. Navedeni rok počinje teći od dana sklapanja ugovora o kreditu ili od dana primitka od Banke uvjeta i prethodnih informacija. Klijent je dužan prije isteka roka od 14 dana obavijestiti o eventualnom odustanku Banku i to pisanim putem ili na nekom drugom trajnom mediju koji je dostupan Banci, odnosno platiti Banci glavnice i kamatu na glavnice od dana povlačenja novca na osnovi ugovora o kreditu do datuma otplate glavnice bez odgode i ne kasnije od 30 dana nakon što je Banci poslao obavijest o odustanku.

Klijent je dužan, nakon što ga Banka obavijesti o odobrenju kredita, sklopiti s Bankom ugovor o kreditu najkasnije u roku od 30 dana od dana odobrenja kredita. U protivnom se smatra da je odustao od kredita. Zahtijevanje potpisivanja ugovora o kreditu izvan navedenog roka smatra se ponovnim zahtjevom za kredit, u kojem slučaju se ponovno provodi isti postupak.

Prilikom ugovaranja kredita Klijentu se, uz ugovor o kreditu, uručuje otplatna tablica u kojoj je iskazana visina kredita, broj i visina anuiteta/rata, rok otplate kredita, visina ukupne kamate, nominalna i efektivna kamatna stopa. Kod zaključivanja ugovora o kreditu, po jedan primjerak istog predaje se i svim sudionicima kreditnog odnosa.

## **Članak 22.**

### **Instrumenti osiguranja otplate kredita**

Ovisno o vrsti, namjeni i iznosu kredita, Klijent je dužan dostaviti Banci instrumente osiguranja otplate kredita. Prihvatljivim instrumentima osiguranja smatraju se mjenice, suglasnost o zapljeni primanja i/ili zadužnica sudionika u kreditu, založno pravo/prijenos prava vlasništva, police osiguranja, namjenski oročen depozit i drugi instrumenti koje je klijent dužan dostaviti na zahtjev i po izboru Banke.

Kod kredita odobrenih uz zalog ili prijenos prava vlasništva u korist Banke do konačne otplate kredita na nekretnini, Klijent je dužan tijekom perioda otplate kredita, na zahtjev Banke, dostavljati reviziju procjene vrijednosti nekretnine od strane ovlaštenog procjenitelja, neovisno o tome je li to određeno pojedinačnim ugovorom o kreditu.

Ukoliko tijekom trajanja ugovornog odnosa Banka procijeni da je došlo do smanjenja vrijednosti kvalitete pojedinog instrumenta osiguranja, klijent će na zahtjev dostaviti Banci novi instrument osiguranja najmanje iste vrijednosti kao i prethodni instrument, a isto tako Banka od Klijenta može zatražiti ugovaranje naknadnog povećanja opsega osiguranja ili zamjenu pojedinih sredstava osiguranja.

Depozitima koji služe kao instrument osiguranja povrata kredita Banka priznaje kamatnu stopu u skladu s aktima Banke koji reguliraju kamatne stope po depozitima i kreditima građana, osim ako izrijekom nije drugačije određeno.

Banka može i ima pravo, po vlastitom izboru, aktivirati bilo koji instrument osiguranja, koristeći ih redosljedom za koji prosudi da će biti najučinkovitiji.

## **Članak 23.**

### **Kontrola namjenskog korištenja kredita**

Način korištenja kredita ovisi o namjeni kredita.

Ako je Klijentu odobren namjenski kredit, Banka ima pravo kontrolirati namjensko korištenje kredita, uz mogućnost otkaza istog ukoliko se utvrdi kršenje preuzetih obveza, osobito ako to utječe na procjenu rizika otplate kredita.

## **Članak 24.**

### **Kamatna stopa**

Kamatne stope utvrđuju se i ugovaraju kao godišnje nominalne stope.

Visina kamatne stope, način obračuna i plaćanja kamate određeni su pravilnicima o uvjetima za odobravanje namjenskih i nenamjenskih kredita građana i ostalim važećim aktima Banke kojima se regulira kreditiranje građana. Kamatne stope u kratkoročnom depozitno-kreditnom poslovanju, na rok do 12 mjeseci, ne smiju se ugovarati s promjenjivom kamatnom stopom.

Važeće kamatne stope iskazane su u pisanom obliku i dostupne su Klijentima Banke u poslovnicama Banke te na Internet stranicama Banke [www.jadranska-banka.hr](http://www.jadranska-banka.hr) i drugim distribucijskim kanalima Banke.

U smislu ovih Općih uvjeta kamatna stopa izražena je kao fiksni ili promjenjivi (varijabilni) postotak i ista se primjenjuje godišnje na iznos dobivenog kredita. Ovisno o vrsti i namjeni kredita, te važećim aktima Banke, kamata na kredite obračunava se dekurzivno proporcionalnom metodom, dekurzivno konformnom metodom ili nekom drugom metodom propisanom zakonom.

Utvrdjivanje i praćenje kamatnih stopa na kredite, te uvjeti i kriteriji po kojima se mogu mijenjati kamatne stope na kredite, određeni su „*Odlukom o kriterijima za promjenu kamatnih stopa i naknada Banke u poslovanju s građanima*“, a koji se zajedno s ovim Općim uvjetima smatraju sastavnim dijelom svakog pojedinog ugovora sklopljenog između Banke i Klijenta, te zajedno sa svim izmjenama i dopunama donesenim za vrijeme trajanja ugovornog odnosa, obvezuju ugovorne strane kao i odredbe pojedinog ugovora, osim ako to nije pojedinačnim ugovorom drugačije ugovoreno.

## **Članak 25.**

### **Kamatne stope u kreditnom poslovanju**

Kamatne stope u kreditnom poslovanju mogu biti:

- Redovne kamatne stope

Redovne kamatne stope su stope koje Banka obračunava u periodu otplate/počeka otplate kredita.

Redovna kamata obračunava se na nedospjelu glavnice kredita.

Redovna kamatna stopa ne može biti viša od zakonom propisane maksimalne kamatne stope, ovisno o vrsti/namjeni kredita, valuti i drugim karakteristikama kredita. U slučaju da zbog promjene parametara koji utječu na promjenjivost kamatne stope iz ugovora o kreditu, ista bude viša, Banka će na kredit obračunavati kamatnu stopu u visini najviše zakonom dopuštene kamatne stope za tu vrstu i valutu kredita.

Na kredit u mirovanju (početak otplate) Banka obračunava redovnu kamatnu stopu na nedospjeli iznos glavnice kredita, ukoliko ugovorom nije drugačije ugovoreno. Kredit se može staviti u početak ukoliko je u potpunosti iskorišten izuzev ukoliko nije drugačije ugovoreno. Otplate kredita se nastavlja nakon protoka ugovorenog vremenskog perioda počeka.

- Interkalarna kamata

Obračunava se i naplaćuje mjesečno na iskorišteni iznos kredita, od datuma korištenja do datuma stavljanja kredita u otplatu, u visini redovne kamatne stope, a dospijeva na naplatu zadnji dan u mjesecu u kojem je kredit iskorišten.

Ukoliko nije drugačije ugovoreno, obračun interkalarne kamate se provodi po metodi obračuna koja je ugovorena za redovnu kamatu.

- Efektivna kamatna stopa

Efektivna kamatna stopa (dalje u tekstu: EKS) izračunava se u skladu s metodologijom definiranom aktom HNB-a kojom se uređuje EKS.

Izračun EKS-a temelji se na pretpostavci da će ugovor o kreditu ostati valjanim tijekom ugovorenog razdoblja te će vjerovnik i Klijent ispuniti svoje obveze prema uvjetima i rokovima navedenim u ugovoru o kreditu.

U svrhu izračuna EKS-a utvrđuju se ukupni troškovi kredita za Klijenta sukladno zakonskim propisima.

Kod ugovora o kreditu s promjenjivom kamatnom stopom, pristojbe sadržane u EKS-u, a koje se ne mogu izmjeriti u trenutku izračuna, EKS se izračunava prema pretpostavci da će kamatna stopa i ostale naknade ostati fiksima u odnosu na početnu kamatnu stopu i da će se primjenjivati do kraja ugovora o kreditu, s time da se mogu koristiti i dodatne pretpostavke za izračun EKS-a sukladno zakonskim propisima.

Visina maksimalnog EKS-a, ovisno o vrsti/namjeni kredita, određena je zakonskim propisima.

Efektivnu kamatnu stopu Banka će prethodno predočiti Klijentu. Efektivne kamatne stope iskazane su u propisanom pisanom obliku i dostupne su Klijentima u poslovnicama i putem distribucijskih kanala Banke.

- Zatezna kamata

Na dospjele, nepodmirene obveze po kreditu i po prekoračenju kredita tekućeg računa, Banka će za razdoblje zakašnjenja, osim u mjeri u kojoj je to zapriječeno mjerodavnim propisima, obračunavati i naplaćivati zakonsku zateznu kamatu, koja je promjenjiva u skladu s propisima.

## **Članak 26.**

### **Vrsta kamatnih stopa ovisno o promjenjivosti**

S obzirom na svojstvo promjenjivosti kamatne stope, Banka može ugovarati fiksne ili promjenjive kamatne stope.

- Fiksna kamatna stopa

Fiksna kamatna stopa označava stopu koja je nepromjenjiva tijekom ugovorom ili općim uvjetima ili propisom određenog razdoblja. Fiksna kamatna stopa iskazuje da su Banka i Klijent u ugovoru o kreditu/općim uvjetima dogovorili jedinstvenu kamatnu stopu za cjelokupno trajanje ugovora o kreditu .

- Promjenjiva kamatna stopa

Promjenjiva kamatna stopa definira se kao zbroj promjenjivog (varijabilnog) dijela, čija promjena ovisi o kretanju definiranog parametra koji se prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope i fiksnog dijela koji čini nepromjenjivi dio kamatne stope i koji ne smije rasti tijekom otplate kredita, a koji se ugovara zajedno s promjenjivim (varijabilnim) dijelom kamatne stope.

Kamatna stopa iz prethodnog stavka ne može biti viša od zakonom propisane maksimalno dopuštene kamatne stope ovisno o vrsti i valuti kredita.



## Članak 27.

### Nacionalna referentna kamatna stopa

Ovim Općim uvjetima Banka definira parametar koji prati u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope, a koji su poznati i jasni Klijentu.

Referentna kamatna stopa koju Banka koristi u kreditnom poslovanju s Klijentima za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite, ovisno o valuti kredita je NRS (Nacionalna referentna stopa prosječnog troška financiranja hrvatskog bankovnog sektora).

Nacionalna referentna stopa predstavlja prosječni trošak izvora sredstava hrvatskog bankovnog sektora (banaka i štednih banaka), s obzirom na određeni protekli period, vrstu izvora (depoziti fizičkih osoba, depoziti pravnih osoba iz nefinancijskog sektora, ostali izvori sredstava banaka) i relevantnu valutu. NRS prema tome predstavlja prosječnu kamatu koju bankovni sektor plaća kako bi pribavio sredstva potrebna za kreditno poslovanje.

NRS se koristi kao referentna kamatna stopa za određivanje visine varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope na kredite u skladu sa čl. 11a Zakona o potrošačkom kreditiranju (promjenjiva kamatna stopa na kredite definira se kao vrijednost važećeg NRS-a za određeno referentno razdoblje, uvećana za fiksni dio kamatne stope).

Za navedene potrebe Hrvatska udruga banaka formira sljedeće vrste NRS-a:

- NRS za depozite fizičkih osoba (izračunava se za valute HRK i EUR) - NRS1
  - NRS za depozite fizičkih osoba i nefinancijskog sektora (izračunava se za valute HRK i EUR) – NRS2
  - NRS za sve glavne izvore sredstava od svih fizičkih i pravnih osoba, uključujući i one iz financijskog sektora (izračunava se za valute HRK, EUR, CHF, i USD) – NRS3
- Svaka od gore navedenih NRS-a izračunava se za svako razdoblje od 3, od 6 i od 12 mjeseci, i označava se oznakom 3M, 6M i 12M.

U skladu s time Banka, u kreditnom poslovanju sa građanima, za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje 6M NRS1 za kune i 6M NRS1 za EUR.

Prema tome, samo promjena šestomjesečnog NRS1 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže ili na više u punoj mjeri promjene 6M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta 6M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 6M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

Banka ima diskreciono pravo da u slučaju povećanja 6M NRS1 može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati kamatnu stopu.

Iznimno, kod kredita koji imaju ugovoreno godišnje anuitetno plaćanje za određivanje varijabilnog dijela promjenjive kamatne stope, primjenjuje se 12M NRS1 za kune i 12M NRS1 za EUR.

Promjena 12M NRS1 može imati utjecaja na promjenu kamatne stope po kreditu. Kamatna stopa se u svakom referentnom razdoblju mijenja na niže ili na više u punoj mjeri promjene 12M NRS1. U slučaju porasta vrijednosti 12M NRS1, kamatna stopa će porasti u punoj mjeri porasta 12M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene

ugovorne kamatne stope. U slučaju pada vrijednosti 12M NRS1, kamatna stopa na kredit će se sniziti za puni iznos pada te vrijednosti.

Banka ima diskreciono pravo da u slučaju povećanja 12M NRS1 može odlučiti u korist klijenta te ne mijenjati kamatnu stopu.

## **Članak 28.**

### **Način izračuna i objava NRS-a**

Nacionalne referentne stope izračunava i javno objavljuje Hrvatska udruga banaka na temelju javno objavljenih podataka Hrvatske narodne banke. Podaci o obuhvatu podataka koji se uključuju u svaki pojedini izračun dostupni su na internetskoj stranici HNB-e ([www.hnb.hr/](http://www.hnb.hr/) "Pokazatelji poslovanja kreditnih institucija")

Nacionalne referentne stope i metodologija izračuna se objavljuju na internetskoj stranici HUB-a ([www.hub.hr/NRS](http://www.hub.hr/NRS)).

Hrvatska narodna banka u drugom mjesecu svakog tromjesečja, do 15. dana u mjesecu, ili prvog sljedećeg radnog dana, ako je 15. neradni dan, objavljuje agregirane podatke o kamatnim troškovima na glavne izvore sredstava u tijeku prethodnog tromjesečja, kao i o stanjima izvora sredstava na kraju svakog mjeseca tog tromjesečja na koje se kamatni troškovi odnose. Na temelju navedenih podataka, Hrvatska udruga banaka izračunava vrijednosti pojedinih NRS-a (s obzirom na obuhvat izvora sredstava, kamatno razdoblje i valutu), te ih objavljuje 16. dana u drugom mjesecu svakog tromjesečja, odnosno prvog radnog dana nakon dana na koji HNB objavljuje agregirane podatke. Tako objavljujane NRS-e će vrijediti do dana prije dana sljedeće objave NRS.

Osim promjenjivog (varijabilnog) dijela, promjenjiva kamatna stopa sastoji se i od fiksnog dijela koji se ne mijenja tijekom otplate kredita.

## **Članak 29.**

### **Razdoblja i način promjene kamatnih stopa**

Banka usklađuje kamatne stope sa promjenama 6M NRS1 svakih šest mjeseci (referentno razdoblje), te temeljem toga promijenjene kamatne stope primjenjuju se počevši od 01. siječnja odnosno 01. srpnja svake godine.

Od navedenog datuma primjenjivati će se vrijednost 6M NRS1 koji bude važeći tj. objavljen od strane HUB-a 16. svibnja, odnosno 16. studenog svake godine.

Period između 16. svibnja i 01. srpnja, odnosno 16. studenog i 01. siječnja svake godine, Banka će iskoristiti kako bi, u slučaju da uslijed promjene 6M NRS1 treba provesti povećanje kamatne stope u odnosu na postojeću, pravovremeno obavijestila Klijente o tome, i to najkasnije 15 dana prije usklađivanja kamatne stope.

Za kredite odobrene u kunama, Banka primjenjuje 6M NRS1 za HRK, a za kredite odobrene u kunama uz VK EUR, Banka primjenjuje 6M NRS1 za EUR.

Prvo usklađivanje kamatnih stopa s promjenama 6M NRS1 Banka je izvršila sa 01. srpnja 2013.

Usklađivanje promjenjivih kamatnih stopa koji imaju godišnje anuitetno plaćanje usklađuje se na dan dospjeća anuiteta s trenutno važećim 12M NRS1.

## **Članak 30.**

### **Definiranje promjenjive kamatne stope po ugovorima o kreditima u kojima nisu definirani parametri promjenjivosti kamatne stope**

Za postojeće ugovore o kreditu u kunama i/ili uz valutnu klauzulu u EUR s promjenjivom kamatnom stopom, a čija je promjenjivost ugovorena ovisno o odluci Banke, te u kojim ugovorima nisu definirani parametri koji se prate u kontekstu donošenja odluke o korekciji promjenjive kamatne stope Banka je definirala parametre promjenjivosti kamatne stope iz tih ugovora kao i fiksni dio, čiji zbroj čini trenutno važeću kamatnu stopu po pojedinačnom ugovoru o kreditu na način da se usklađivanje postojećih kamatnih stopa, odnosno promjenjivih kamatnih stopa koje su ugovorene prije korištenja NRS kao parametra promjenjivosti kamatne stope, izvršene su bez izmjene njihove visine, odnosno izražene su kao zbroj varijabilnog dijela (6M NRS1 ili 12M NRS1) i fiksnog dijela. Fiksni dio je jednak razlici postojeće kamatne stope i 6M NRS1 ili 12M NRS1. Kod određivanja fiksnog dijela primjenjuje se zaokruživanje na dva decimalna mjesta.

U te svrhe primijenjen je 6M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 07.12.2012.g. te 12M NRS1 objavljen od strane HUB-a na dan 18.02.2013.

## **Članak 31.**

### **Zakonsko ograničenje visine promjenjive kamatne stope**

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na stambene kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom u kunama s valutnom klauzulom u EUR ne smije biti viša o prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta uvećane za 1/3.

Maksimalna dopuštena kamatna stopa na ostale potrošačke kredite s ugovorenom promjenjivom kamatnom stopom (osim stambenih) u kunama bez valutne klauzule i EUR uz valutnu klauzulu ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja takvih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, određene za svaku od valuta, uvećane za 1/2.

Prosječne ponderirane kamatne stope na stanja kredita iz stavka 1. i stavka 2. ovoga članka prema utvrđenoj metodologiji i podacima dostupnim na zadnji dan predzadnjeg mjeseca polugodišta koje prethodi tekućem polugodištu određuje Hrvatska narodna banka i dužna ih je objaviti svakog 1. siječnja i 1. srpnja u »Narodnim novinama«.

Banka će, sukladno gore navedenim ograničenjima, mijenjati kamatne stope u slučaju porasta 6M NRS1 i 12 M NRS1 u punoj mjeri porasta 6M NRS1 i 12M NRS1, ali samo do Zakonom najviše dopuštene ugovorene kamatne stope.

## Članak 32.

### **Zakonsko ograničenje visine promjenjive kamatne stope po ugovorima o stambenim kreditima uz valutnu klauzulu**

Banka će, počevši od 1. siječnja 2014. godine, a ovisno o ugovorenom datumu dospijeca anuiteta koji dospijevaju iza tog datuma, na ugovore o stambenim kreditima sklopljenim uz valutnu klauzulu s promjenjivom kamatnom stopom, a kod kojih je tečaj ugovorene strane valute u odnosu na ugovoreni tečaj na dan prvog korištenja kredita aprecirao za više od 20%, za sve vrijeme dok takva aprecijacija postoji, obračunavati kamatnu stopu koja ne smije biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope hrvatskih kreditnih institucija, uz koju su stambeni krediti u odnosnoj valuti odobravani i koju objavljuje HNB, umanjene za 30%, zaokruženo na dva decimalna mjesta.

Ograničenje visine kamatne stope iz stavka prvog ovog članka primjenjuje se isključivo jednokratno i tijekom tog ograničenja kamatna stopa je nepromjenjiva. Ovo zakonsko ograničenje visine kamatne stope konačno se prestaje primjenjivati s prvim dospijecom anuiteta nakon što ugovoreni tečaj odnosno valute deprecira na razinu ispod 20%, kontinuirano u razdoblju od 30 kalendarskih dana.

O novom iznosu anuiteta po ugovoru o kreditu obračunatom primjenom kamatne stope iz stavka prvog ovog članka Banka će obavijestiti Klijenta na ugovoreni način i dostaviti mu izmijenjeni otplatni plan koji će se primjenjivati jednokratno u razdoblju iz prethodnog stavka. Ova obavijest Banke i izmijenjeni otplatni plan, sukladno odredbama ugovora, sastavni su dio ugovora o kreditu.

Banka će u roku od šest mjeseci nakon prestanka primjene ograničenja visine kamatne stope iz prethodnih stavaka ovog članka pisanim putem ponuditi Klijentu konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kredit u kunama ili kredit s valutnom klauzulom EUR.

Ako Klijent prihvati ponudu u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz prethodnog stavka, Banka će s Klijentom sklopiti dodatak ugovoru o stambenom kreditu radi ugovaranja konverzije preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski kredit ili kredit s valutnom klauzulom EUR, uz redovnu kamatnu stopu u visini najpovoljnije kamatne stope za komercijalne/standardne stambene kredite koja će biti važeća u ponudi Banke u trenutku ugovaranja konverzije, ovisno o valuti konverzije i namjeni kredita. Konverzija kredita izvršit će se prema srednjem tečaju HNB-a.

Ako Klijent u roku od mjesec dana od dana kada mu je Banka uputila ponudu iz stavka četvrtog ovog članka ne prihvati ponudu Banke i ne ugovori konverziju preostalog dijela neotplaćenog kredita u kunski kredit ili kredit s valutnom klauzulom EUR, daljnja otplata kredita vrši se prema ugovorenim uvjetima sukladno ugovoru o kreditu i ovim Općim uvjetima, s time da visina redovne kamatne stope ne može biti viša od prosječne ponderirane kamatne stope na stanja stambenih kredita odobrenih u Republici Hrvatskoj, koju objavljuje HNB uvećane za 1/3 u ostalim valutama koja je najpovoljnija za Klijenta.

Do dana ugovaranja konverzije iz ovog članka odnosno do isteka roka za ugovaranje konverzije Banka će na stambene kredite iz ovog članka obračunavati redovnu

kamatnu stopu u visini kamatne stope iz prvog stavka ovog članka, ovisno o datumu dospjeća anuiteta.

Klijent ne snosi troškove ugovaranja konverzije iz ovog članka kao i ostale popratne troškove u vezi s tim.

### **Članak 33.**

#### **Prestanak postojanja promjenjivog parametra (NRS) koji se koristi za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa**

U slučaju prestanka postojanja NRS kao promjenjivog parametra za ugovaranje promjenjivih kamatnih stopa u periodu korištenja, počeka, moratorija i/ili otplate kredita, nadalje će se primjenjivati onaj promjenjivi parametar koji je javno dostupan, neovisan o volji ugovornih strana, adekvatno primjenjiv, odnosno sukladan sa svim pravilima i uvjetima definiranim Odlukom o kriterijima za promjenu kamatnih stopa i naknada Banke u poslovanju s građanima.

U slučaju zamjene promjenjivih parametara, kamatna stopa koja će vrijediti u trenutku prestanka postojanja NRS1, neće se mijenjati, već će se srazmjerno visini razlike navedena dva parametra korigirati fiksni dio kamatne stope, tako da ukupna kamatna stopa ostane nepromijenjena.

Zamjena promjenjivih parametara Banka će izvršiti u najkraćem potrebnom roku.

### **Članak 34.**

#### **Rizik promjene kamatnih stopa**

Rizici promjene promjenjivih kamatnih stopa ovise o ugovorenim promjenjivim parametrima.

Promjenjiva kamatna stopa vezana za NRS će se mijenjati ovisno o prosječnim troškovima financiranja hrvatskog bankovnog sektora, kao na primjer kamatnim stopama na depozite stanovništva i pravnih osoba. Ako će te stope padati, tako će padati i NRS i obrnuto. Stoga je promjena NRS stope pod direktnim utjecajem gospodarskih i financijskih kretanja na domaćem tržištu. No, međunarodna gospodarska i financijska kretanja u značajnoj mjeri utječu i na tržišta u Republici Hrvatskoj, zbog izloženosti i uključenosti domaćeg financijskog tržišta u međunarodnim gospodarskim kretanjima i tokovima kapitala. Time posredno utječu i na kretanja stope NRS.

U određenom razdoblju promjenjivi parametri mogu se promijeniti na više ili na niže te se sukladno tome i ovim Općim uvjetima, kao i temeljem pojedinačnog ugovora o kreditu, mijenja promjenjiva kamatna stopa.

Klijent ugovaranjem promjenjive kamatne stope te prihvaćanjem ovih Općih uvjeta prihvaća i rizik promjene promjenjive kamatne stope uslijed promjene ugovorenih parametara promjenjivosti tijekom trajanja ugovornog odnosa.

## **Članak 35.**

### **Otplata kredita i prijevremena otplata kredita**

Kredit se otplaćuje u kunama ili uz primjenu srednjeg tečaja HNB-a, odgovarajuće valute u odnosu na kunu, na dan plaćanja dospjelih obveza/prijevremene otplate po kreditu, ukoliko je kredit ugovoren uz valutnu klauzulu.

Iz uplate klijenta namiruju se prvo troškovi i naknade, zatezna kamata, redovna kamata i glavnica kredita.

Uplaćeni višak sredstava (prije dospijeća ili prilikom podmirenja duga) po kreditu smatrat će se kao pretplata po kreditu, koja će se koristiti o slijedećem dospijeću, sukladno redosljedu zatvaranja potraživanja ili će se na zahtjev klijenta prenijeti na njegov račun ili isplatiti klijentu.

Za kredite koji su odobreni uz valutnu klauzulu iznos kunske protuvrijednosti anuiteta je promjenjiv uslijed promjene tečaja valute u kojoj je ugovoren kredit. Tečaj se formira pod utjecajem ponude i potražnje na financijskom tržištu. Tečajni rizik predstavlja neizvjesnost vrijednosti domaće valute u odnosu na stranu valutu radi promjene deviznog tečaja. Promjena tečaja može realno smanjiti ili uvećati odnos vrijednosti dviju valuta, a samim time i iznos ugovorene obveze.

Anuitet predstavlja utvrđeni iznos koji se redovito plaća u određenom vremenskom razdoblju prema otplatnom planu. Sastoji se od kamata i iznosa kojim se otplaćuje nominalna vrijednost duga (glavnica kredita). Iznos anuiteta koji se plaća jednak je tijekom otplate kredita, s tim da se dio za otplatu glavnice kredita povećava tijekom vremena, a umanjuje se dio koji se odnosi na kamatu.

Korisnik kredita može kredit, u cijelosti ili djelomično, vratiti prije roka određenog ugovorom o kreditu bez plaćanja naknade, ali je o tome obavezan unaprijed obavijestiti Banku.

## **Članak 36.**

### **Naknade, provizije i manipulativni troškovi u kreditnom poslovanju**

Korisnik kredita plaća naknadu za obradu kreditnog zahtjeva utvrđenu odlukom o naknadama i drugim troškovima Banke i ugovorom o kreditu.

Važeće naknade iskazane su u pisanom obliku i dostupne su Klijentima u poslovnicama Banke i putem drugim distribucijskim kanala Banke.

Utvrđivanje i praćenje naknada, te uvjeti i kriteriji po kojima se mogu mijenjati određeni su „*Odlukom o kriterijima za promjenu kamatnih stopa i naknada Banke u poslovanju s građanima*“. Visinu naknada Banka može promijeniti uslijed promjene uvjeta, troškova i okolnosti poslovanja za usluge i proizvode na temelju kojih se naplaćuju naknade.

Za trajanja ugovornog odnosa Banka ne smije naplatiti potrošaču naknadu koja nije bila sadržana u Tarifi naknada u vrijeme zaključenja ugovora.

Kod kredita ugovorenih uz valutnu klauzulu naknade se naplaćuju u kunskoj protuvrijednosti prema srednjem tečaju HNB-a odgovarajuće valute u odnosu na kunu.

Banka može obračunati manipulativne troškove sukladno ugovoru i odlukama Banke.

## **Članak 37.**

### **Uvjeti štednje ili novčanog pologa kod Banke (za odobravanje kredita)**

Na namjenski oročene depozite, koji služe kao instrument osiguranja kredita, Banka obračunava kamatu utvrđenu odlukama Banke o uvjetima kreditiranja građana.

Obračunatu kamatu pripisuje sredstvima oročenja po isteku oročenja, odnosno po konačnoj otplati kredita.

## **Članak 38.**

### **Mogućnosti i uvjeti prijeboja kredita i štednog uloga**

Ako je namjenski oročen depozit ugovoren kao uvjet odobravanja kredita i/ili kao instrument osiguranja, Banka može izvršiti prijeboj sa sredstvima namjenski oročenog depozita u slučaju dospjelih neplaćenih obveza po ugovoru o kreditu, otkaza ugovora o kreditu za podmirenje dospjelih obveza, u slučaju prijevremene otplate kredita ili na temelju posebne odluke Banke, ako navedeno nije u suprotnosti s ugovorom o kreditu/oročenom namjenskom depozitu.

## **Članak 39.**

### **Otkaz kredita**

U slučaju nepoštivanja ugovornih odredbi ili nastupa neke druge okolnosti koja sukladno pojedinačnom ugovoru predstavlja razlog za jednostrani raskid, odnosno otkaz ugovora Banka je ovlaštena ugovor otkazati, a kredit/obvezu proglasiti dospjelim u cijelosti i prije ugovorenog roka dospijeca. U tom slučaju Banka je ovlaštena zahtijevati naplatu glavnice zajedno s dospjelim kamatama i drugim tražbinama sukladno aktima Banke i pojedinačnim ugovorima, te je ovlaštena aktivirati bilo koji od instrumenata osiguranja.

Otkazni rok u kojem je klijent dužan vratiti sve iskorištene iznose kredita s pripadajućim kamatama i eventualnim troškovima iznosi osam dana računajući od dana u kojem Korisnik kredita primi otkazno pismo.

## **III.V. OBAVJEŠTAVANJE**

### **Članak 40.**

Banka će na ugovoreni način, a najmanje jedanput na godinu, istekom kalendarske godine bez naknade obavijestiti Klijenta i sve sudionike kreditnog odnosa, o stanju njegovog depozita, odnosno kredita na zadnji dan kalendarske godine i to sve do trenutka pokretanja sudskog postupka za naplatu kredita.

U navedenoj obavijesti, kod kredita, posebno se iskazuju dospjela nepodmirena dugovanja, informacije o rokovima slanja opomena o dugu i upozorenje o otkazu kredita.

Ako se dužnik i Banka, nakon nastupa kašnjenja u otplati, ne dogovore o načinu daljnje otplate i to u roku od 2 mjeseca, Banka će obavijestiti sudužnika, založnog dužnika i jamca o stanju duga i ostaviti im rok od 15 dana od dana slanja preporučenom pošiljkom obavijesti da istu obvezu podmire u novcu.

U slučaju kada su ugovorene promjenjive kamatne stope Banka će Klijenta obavijestiti o promjeni tih stopa na ugovoreni način, najmanje petnaest dana prije nego što se one počnu primjenjivati.

Kod ugovora o kreditu Banka će dostaviti i izmijenjeni otplatni plan. Obavijest će sadržavati iznos anuiteta koji se treba uplaćivati nakon stupanja na snagu nove kamatne stope. Ukoliko Klijent nakon primitka obavijesti o promjeni kamatne stope nije suglasan s navedenom promjenom, ima pravo u roku tri mjeseca od dana primitka obavijesti na prijevremeno vraćanje kredita bez obveze plaćanja bilo kakve naknade.

U navedenoj obavijesti Banka je dužna potrošaču predočiti i objasniti kretanje parametara zbog kojeg je došlo do promjene kamatne stope.

Ako Banka ne obavijesti klijenta o promjeni kamatne stope, na ugovoreni način i to 15 dana prije njezine primjene, odgoditi će primjenu nove kamatne stope do idućeg obračunskog razdoblja.

#### **Članak 41.**

O stanju i prometima po računima Banka će Klijenta izvijestiti na ugovoreni način. Osim o stanju i prometima po računu, Banka izvatkom obavještava Klijenta o točnom razdoblju na koje se izvještaj odnosi, stanju s prethodnog izvještaja, te datum njegova izdavanja, novo stanje, datume i iznose uplata, o uvjetima odobrenja dopuštenog prekoračenja, visini prekoračenja, trajanju prekoračenja, primijenjenoj kamatnoj stopi, svim eventualnim naknadama, o povećanju kamatnih stopa i/ili naknada, opozivu, ukidanju dopuštenog prekoračenja, te o različitim obavijestima vezanim uz korištenje tekućeg računa.

#### **Članak 42.**

Ostale obavijesti vezane uz određeni ugovorni odnos Banka dostavlja u obliku, razdobljima i na način koji je najpogodniji svrsi obavijesti, a sukladno ugovoru zaključenim s Klijentom.

Redovite i druge obavijesti za koje je ugovoreno dostavljanje pisanim putem, smatraju se uredno otpremljenim ako su upućene na posljednju evidentiranu adresu Klijenta.

Ako je Klijent promijenio adresu, a o promjeni nije obavijestio Banku ili ako izbjegava zaprimiti obavijest ili mu nije moguće uručiti /dostaviti dvije uzastopne obavijesti smatra se da je Klijent odustao od takvog načina dostave, te se obavijest deponira u Banci s danom izdavanja, dostupna je Klijentu i smatra se uredno otpremljenom. Svaka šteta nastala pri slanju obavijesti putem pošte, telefaksa, elektroničke pošte ili nekog drugog sredstva daljinske komunikacije, a radi gubitka, kašnjenja, nesporazuma, pogrešaka i izmjena u prijenosu teretit će Klijenta, ukoliko Banka može dokazati da je postupala s pažnjom dobrog gospodarstvenika i stručnjaka.



## **Članak 43.**

U smislu ovih Općih uvjeta, pod ugovorenim načinom obavještanja, podrazumijeva se dostavljanje svih obavijesti na način koji je Klijent odabrao odnosno ugovorio po pojedinoj bankovnoj/financijskoj usluzi a što razumijeva obavještanje ili pisanim putem na adresu iz ugovora ili na drugu prijavljenu kontakt adresu Klijenta ili dostavljanje obavijesti elektroničkom poštom ili dostavljanjem obavijesti o u poslovnicu Banke.

U slučaju da prilikom ugovaranja pojedine bankovne/financijske usluge Klijent odabere, odnosno ugovori poslovnicu Banke kao distribucijski kanal putem kojeg će primati obavijesti o promjenama kamatnih stopa, godišnjih izvoda o stanju depozita, odnosno kredita, periodičnosti obavještanja kao i drugih obavijesti, obvezuje da će se o poslovanju po svom računu/depozitu/kreditu kao i o drugim obavijestima iz ove točke, informirati kod Banke neposrednim putem ili putem drugog distribucijskog kanala te nema pravo na prigovor koji bi proizašli iz odabranog načina i periodičnosti obavještanja. Klijent tijekom trajanja pojedinog ugovornog odnosa može podnositi Banci zahtjeve za promjenom ugovorenog načina obavještanja, uzimajući u obzir specifičnosti pojedinog ugovornog odnosa.

## **III.VI. POSTUPAK PODNOŠENJA PRIGOVORA**

### **Članak 44.**

Ukoliko Klijent smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo ili neopravdano terećen račun, ovlašten je u što kraćem roku, a najkasnije u roku od 30 dana (osim ako izrijekom nije ugovoren drugi rok), dostaviti Banci pisani prigovor na njenu poslovnu adresu ili isti predati u poslovnici Banke s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će se proslijediti nadležnom tijelu/osobi za rješavanje reklamacija.

Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije, kao i dokaz o osnovanosti prigovora. U slučaju nepotpunosti prigovora, Banka može zatražiti od Klijenta da prigovor upotpuni, a ukoliko Klijent to ne učini u roku od 8 dana od poziva, Banka će smatrati da je Klijent odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem klijenta s prigovorom i/ili s dopunom prigovora.

Propust roka za prigovor tumači se kao odobravanje poslovne prakse Banke i smatra se da Klijent nema dodatnih zahtjeva, pored onih koji iz samog poslovnog odnosa proizlaze.

Banka će o osnovanosti prigovora i o poduzetim mjerama obavijestiti Klijenta najkasnije u roku od najkasnije 15 dana od dana primitka ili eventualno upotpunjenog prigovora, osim u slučaju ako je posebnim Općim uvjetima ili propisom za pojedinu vrstu financijske usluge propisan drugačiji rok. Ovlaštena tijela/osobe koje provode postupak rješavanja prigovora i njihove ovlasti propisane su aktima Banke.

### III.VII. IZVANSUDSKO RJEŠAVANJE SPORA, SUDSKA NADLEŽNOST I MJERODAVNO PRAVO

#### Članak 45.

U slučaju eventualnog spora proizašlog iz Općih uvjeta, Klijent i Banka rješavat će ga sporazumno. U protivnom, ugovara se nadležnost stvarno nadležnog suda u Šibeniku, uz primjenu prava Republike Hrvatske. Nagodba sklopljena u tom postupku ima svojstvo ovršne isprave.

Osim prethodno navedenog načina rješavanja spora, u svim sporovima između Klijenta i Banke koji nastanu u primjeni ovih Općih uvjeta, može se podnijeti prijedlog za mirenje Centru za mirenje Hrvatske gospodarske komore.

### VII. PRIJELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

#### Članak 49.

Sastavni dio ovih Općih uvjeta čine „Opći uvjeti poslovanja po transakcijskim računima fizičkih osoba – potrošača“, „Opći uvjeti poslovanja s novčanim položima fizičkih osoba - potrošača“, podaci o važećim kamatnim stopama i naknadama u depozitnom i kreditnom poslovanju i „Odluka o kriterijima za promjenu kamatnih stopa i naknada Banke u poslovanju s građanima“ te su isti Klijentu dostupni u poslovnici Banke i na Internet stranici Banke [www.jadranska-banka.hr](http://www.jadranska-banka.hr)

#### Članak 50.

Za sve što izričito nije utvrđeno ovim Općim uvjetima primjenjivat će se zakonski i podzakonski propisi i ostali akti Banke koji reguliraju poslovanje s fizičkim osobama u depozitnom i kreditnom poslovanju Banke, sa svim izmjenama i dopunama.

Ako nakon donošenja ovih Općih uvjeta zakonskim ili podzakonskim propisima neko pitanje koje je regulirano ovim Općim uvjetima bude riješeno na drugačiji način, primjenjivat će se odredbe relevantnog propisa, sve do odgovarajućih izmjena i dopuna ovih Općih uvjeta.

Ako bi za neku od odredbi ovih Općih uvjeta naknadno bilo ustanovljeno da je ništavna, to neće imati učinka na ostale odredbe, koje u tom slučaju ostaju valjane, s time da će ugovorne strane ništavnu odredbu zamijeniti valjanom koja će u najvećoj mogućoj mjeri omogućiti ostvarivanje cilja koji se htio postići odredbom za koju je ustanovljeno da je ništavna.

Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. Izmjene i dopune Općih uvjeta Banka će učiniti dostupnim Klijentima u poslovnim prostorijama u kojima se obavlja poslovanje s fizičkim osobama, te na internet stranici Banke.

#### Članak 51.

Potpisivanjem ugovora o korištenju pojedine bankovne i/ili financijske usluge ili potpisivanjem pristupnice/zahtjeva za izdavanjem kartice kao platnog instrumenta

Klijent potvrđuje da je upoznat sa ovim Općim uvjetima, da je prethodno upoznat s uvjetima pojedine bankovne/financijske usluge, da mu je Banka pružila sve prethodne informacije, te da je s njima u cijelosti suglasan.

#### **Članak 52.**

Za ugovorne odnose i komunikaciju između Banke i Klijenta koristi se hrvatski jezik, osim ako Banka i Klijent ne ugovore drugačije.

Ovi Opći uvjeti sastavljeni su u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske, koji se primjenjuje i za njihovo tumačenje.

Tijelo nadležno za nadzor je Hrvatska narodna banka.

#### **Članak 53.**

Ovi Opći uvjeti stupaju na snagu i primjenjuju se od 01.01.2014. godine. Stupanjem na snagu i početkom primjene ovih Općih uvjeta stavljaju se van snage „*Opći uvjeti poslovanja s građanima*“ od 06.08. 2013. godine.